

Emne: Fradrag for renter af statsgaranterede studielån.

Renter af statsgaranterede studielån, d.v.s. lån som med statens garanti er optaget af uddannelsessøgende i pengeinstitutter, kan ikke fradrages i *studietiden* jfr. en af skatterådet afsagt kendelse, idet de nævnte renter ikke kan anses for forfaldne på tilskrivningstidspunktet.

Fradraget kan altså først foretages, når afviklingen af studielånet påbegyndes efter fuldendelse eller afbrydelse af den pågældendes uddannelse.

Reglerne vedrørende fradragstidspunktet for renteudgifter af statsgaranterede studielån beskrives i skatterådets kendelse således:

Renter der tilskrives før afviklingsperiodens begyndelse.

- 1) Såfremt aftalen med pengeinstituttet om tilbagebetalingen fastsætter, hvorledes indbetalingerne fordeles på lånebeløb og renter, fratrækkes de betalte renter i indkomstopgørelsen for forfaldsåret.
- 2) Såfremt aftalen med pengeinstituttet om tilbagebetalingen ikke fastsætter fordelingen, fratrækkes den del af de aftalte ydelser, der svarer til forholdet mellem de før afviklingsperiodens begyndelse påløbne renter og summen af disse renter og lånebeløb.

De i afviklingsperioden tilskrevne renter fradrages i indkomstopgørelsen for rentetilskrivningsåret.

Eksempel.

En studerende, der i studieperioden 1973 - 1976 har optaget lån på 30.000 kr., afslutter sit studium i juni 1976.

Det aftales, at lån og tilskrevne renter skal tilbagebetales med månedlige ydelser på 800 kr. begyndende 1. oktober 1976.

De indtil udgangen af september 1976 tilskrevne renter udgør 12.000 kr., således at restgælden pr. 30. september 1976 er 42.000 kr.

Indkomståret 1976:

Rentefradrag vedrørende de før afviklingsperiodens begyndelse, d.v.s. 1973 - 30/9 1976, tilskrevne renter beregnes således:

Forfaldne ydelser i 1976: $3 \times 800 \text{ kr.} = 2.400 \text{ kr.}$

Fradrag udgør: $2.400 \times 12.000/42.000 = 686 \text{ kr.}$

I afviklingsperioden 1. oktober til 31. december 1976 tilskrives renter med 1.250 kr.

Renteudgifter kan i indkomståret 1976 fradrages med 1.936 kr. (medmindre den pågældende i stedet benytter standardfradrag).

Indkomståret 1977:

Rentefradrag beregnes således:

Forfaldne ydelser i 1977: $12 \times 800 \text{ kr.} = 9.600 \text{ kr.}$

Fradraget udgør: $9.600 \times 12.000/42.000 = 2.743 \text{ kr.}$

Tilskrevne renter i 1977 4.500 kr.

Renteudgifter kan indkomståret 1977 fradrages med 7.243.

Indkomståret 1978 og fremover:

Ovennævnte fremgangsmåde fortsættes indtil studielånet er fuldt indfriet.